

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

VIG / C-QUADRAT Konserwatywny

Kategoria B (reprezentatywna dla jednostek: C i E)

Subfundusz wydzielony w ramach **VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty** zarządzany przez **VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: 1698

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna

Nie mniej niż 50 % wartości aktywów subfunduszu lokowane jest w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe, w przypadku których czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni.

Nie mniej niż 60 % aktywów subfunduszu stanowią dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa oraz instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny.

Do 30% wartości aktywów subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa.

Od 0% do 40% wartości aktywów subfunduszu może być lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, jeżeli zgodnie ze statutem lub innym właściwym dokumentem nie mniej niż 50% wartości aktywów tych funduszy lub instytucji jest lokowana w instrumenty rynku

pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe lub w przyjętym benchmarku udział tych instrumentów wynosi co najmniej 60% wartości aktywów.

Do 100% wartości aktywów subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych.

Subfundusz zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem.

Częstotliwość przeprowadzania transakcji

Subfundusz realizuje zlecenia transakcji nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Minimalny rekomendowany okres inwestycji

Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.

Dochody

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji subfunduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów.

Poziom referencyjny (benchmark)

Subfundusz nie posiada wzorca (benchmarku) służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.

Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki uczestnictwa lub, w przypadku braku historycznych cen, na zmienności obliczonej na podstawie zmian notowań indeksów odpowiadających zakładanej strukturze aktywów subfunduszu. Dane te mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka. Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 1 - co wynika z niskiej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez powyższy wskaźnik zysku i ryzyka:

Ryzyko rynkowe: wiąże się ze zmianami czynników rynkowych, w tym w szczególności koniunktury na rynku papierów wartościowych oraz zmiany stóp procentowych.

Ryzyko kredytowe: istnieje ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań przez emitentów dłużnych papierów wartościowych, w które fundusz ulokował swoje aktywa. Jakiegokolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez fundusz, a tym samym mieć wpływ na wartość jego jednostki.

Ryzyko płynności: polega na braku możliwości sprzedaży, zakupu, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach subfunduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność Funduszu do zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

Ryzyko rozliczenia: transakcje zawarte przez subfundusz mogą nie zostać rozliczone w terminach zgodnych z zawartymi umowami. Może to wpłynąć na zwiększenie kosztów subfunduszu związanych z finansowaniem nierozliczonych transakcji.

Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:

niewywiązanie się ze swoich zobowiązań przez podmiot, w którym przechowywane są aktywa funduszu, może skutkować ograniczeniem w dysponowaniu aktywami przez fundusz.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w pkt 2 rozdziału III.1 prospektu informacyjnego.

Oplaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po zainwestowaniu:

Opłata za nabycie **5,00%**

Opłata za odkupienie **5,00%**

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku:

Opłaty bieżące **0,53%**

Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych:

Opłata za wyniki **20% od wyniku ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 2,0%, pod warunkiem nieujemnej stopy zwrotu Subfunduszu w Okresie Porównawczym***

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania funduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Opłata za nabycie i opłata za odkupienie są podawane w wysokości maksymalnej. W pewnych przypadkach inwestor może ponosić mniejsze opłaty. Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i odkupienie można uzyskać u dystrybutora. Podana wartość opłat bieżących ma charakter szacunkowy i nie jest oparta na kosztach historycznych, jako że subfundusz działa krócej niż jeden rok. Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Opłata za wyniki kalkulowana jest jako 20% wzrostu wartości aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 2,0% w skali roku, pod warunkiem, że średnioroczna stopa zwrotu Subfunduszu w Okresie Porównawczym jest nieujemna.

*Okres Porównawczy stanowi wyrażony w latach okres, w którym są mierzone wyniki subfunduszu, odpowiadający rekomendowanemu okresowi inwestowania w subfundusz wskazanemu w Rozdziale III.1 pkt 3 prospektu informacyjnego. Szczegółowe zasady określania Okresu Porównawczego zawarto w Rozdziale VII pkt 1 ppkt 29) prospektu informacyjnego

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w pkt 4 rozdziału III.1 prospektu informacyjnego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Dane dotyczące wyników obejmują mniej niż jeden pełny rok kalendarzowy

Subfundusz uruchomiono 01.10.2021r.

Ponieważ subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych umożliwiających podanie Inwestorowi rzetelnych wskazań dotyczących jego historycznych wyników.

Informacje praktyczne

Depozytariusz

mBank S.A.

Dodatkowe informacje

Szczegółowe informacje na temat subfunduszu można znaleźć w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny wraz ze statutem, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabela opłat dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.VIGCQ-TFI.pl oraz u dystrybutorów.

Publikacja wycen

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa można znaleźć na stronie internetowej www.VIGCQ-TFI.pl.

Przepisy podatkowe

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Odpowiedzialność

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Zamiana jednostek

Inwestor ma prawo do zamiany jednostek subfunduszu na jednostki innego subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu wyłącznie w ramach tej samej

kategorii jednostek uczestnictwa. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w pkt 6 rozdziału III prospektu informacyjnego oraz u dystrybutorów. Przy zamianie jednostek uczestnictwa Inwestor może zostać obciążony opłatami manipulacyjnymi.

Jednostka reprezentatywna

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A, B, C, D i E. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii B, która jest kategorią reprezentatywną dla jednostek C i E. Jednostki te zbywane są bezpośrednio przez Fundusz. Charakterystyka jednostek uczestnictwa różnych kategorii znajduje się w pkt 3 rozdziału III prospektu informacyjnego.

Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń w VIG / C-QUADRAT TFI S.A. jest udostępniana na stronie internetowej www.VIGCQ-TFI.pl.

Autoryzacja

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego funduszu parasolowego. W celu ochrony inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 27.05.2022 roku.